

بنك القاهرة  
Banque du Caire



---

## تقرير الحوكمة السنوي

---

عام 2022

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

	1. التمهيد	
3	1-1 الهدف	
3	1-2 التعهد بالالتزام بمبادئ الحوكمة	
3	1-3 تطبيق مبادئ الحوكمة	
3	2. إطار العمل	
3	3. إنجازات بنك القاهرة خلال العام 2022 نهج الحوكمة	
4	3-1 متطلبات الإفصاح وحماية العملاء	
4	3-2 تحديد الهيكل التنظيمي	
4	3-3 المسؤولية الاجتماعية لبنك القاهرة	
6	4. مجلس الإدارة	
7	4-1 تشكيل مجلس الإدارة	
7	4-2 واجبات أعضاء مجلس الإدارة	
7	4-3 رئيس مجلس الإدارة	
8	4-4 أمين سر مجلس الإدارة	
8	4-5 اجتماعات المجلس	
8	4-6 لجان المجلس	
8	5. مكافآت أعضاء المجلس والإدارة التنفيذية	
9	6. الإدارة التنفيذية	
9	7. كيفية إدارة المخاطر	
11	8. نظام الرقابة الداخلية	
11	8-1 مجموعة المراجعة الداخلية	
14	8-2 الالتزام المصرفي	
14	8-3 قطاع الرقابة الداخلية	
15	9. مراقب الحسابات	
15	10. التصنيف	
16	11. رأس المال والأسهم	
16	12. حقوق المساهمين	
17	13. الإفصاح	
17	14. تضارب المصالح	
18	15. شكاوى العملاء وقطاع حماية العملاء	
20	الخاتمة	

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمو بنك القاهرة المحترمون،

تحية طيبة و بعد،

أن بنك القاهرة وهو يتقدم في مسيرته الناجحة قد حقق قفزات واسعة في مجال تطبيق الحوكمة

وحيث أن الالتزام بمتطلبات تطبيق ممارسات الحوكمة أصبحت على قدر عال من الأهمية بالنسبة لجهود تنمية أسواق المال وتعزيز استقرارها وحماية المستثمرين فيها، فقد أصبحت أيضاً عاملاً أساسياً يعتمد عليه المستثمرون والمقرضون عند اتخاذ قراراتهم الاستثمارية والتمويلية، حيث أظهرت الدراسات أن المؤسسات المالية الملتزمة بالحوكمة تتمتع بمعدل أعلى فيما يتعلق بنسبة القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية، مما يثبت أن المستثمرين يقدرون أهمية الحوكمة الرشيدة.

ونظراً لما لمسناه من اهتمام متزايد من قبل جميع الأطراف ذوي المصالح بما فيهم المساهمين، فقد أولينا هذا التقرير المزيد من العناية لبيان القضايا المتعلقة بتطبيقات الحوكمة التي تعتمد عليها جميع الأطراف ليكون مرجعاً معتمداً لتقييم نتائج ممارسات الحوكمة لدى بنك القاهرة وضمان كفاءة وفاعلية العمليات الإدارية وشفافية الإجراءات على مستوى البنك.

ومن أجل الحصول على نتائج إيجابية وتحقيق الأهداف المنشودة، فقد تم خلال العام 2022 العمل على تعزيز آلية الإفصاح وحماية العملاء من خلال وضع سياسات واضحة ومتكاملة تهم جميع الأطراف وعلى رأسهم مساهمي وعملاء البنك، وسعياً منا للالتزام بجميع المتطلبات التنظيمية فقد وضع البنك خطة عمل منهجية لتطبيق جميع الأطر التشريعية الصادرة عن البنك المركزي المصري.

وبناءً على ما سبق فإن مجلس الإدارة يدرك ويعي أهمية الحوكمة ويعمل على تعظيم قيمتها بالبنك وبين الأطراف المختلفة وكذلك يسعى إلى نشر ثقافة الحوكمة بين العاملين بالبنك

وختاماً نعبّر من خلال هذا التقرير عن شكرنا لجميع الجهات المعنية بالإشراف على تطبيقات الحوكمة داخل البنك المركزي المصري لما في ذلك من مصلحة بالغة الأهمية لتعزيز استقرار القطاع المصرفي بشكل خاص والقطاع الاقتصادي بشكل عام.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

طارق فايد

رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي